

GIẤY ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ, SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG, TÀI KHOẢN THANH TOÁN, THẺ GHI NỢ VÀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Kính gửi: **NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG, CN/PGD**.....

A. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

I. THÔNG TIN CÁ NHÂN

Họ và tên:

Giới tính: Nam Nữ Mã số thuế:

Tên in trên thẻ
Tên in trên thẻ theo CMND/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu/Giấy chứng nhận căn cước (Gọi chung là Giấy tờ tùy thân – GTTT). Nếu họ và tên trên GTTT vượt quá 21 ký tự (kể cả khoảng trắng), OCB sẽ viết tắt từng chữ lót từ trái qua phải tương ứng với Họ và tên đầy đủ trên GTTT.

Giấy tờ tùy thân (CMND/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu¹/Giấy chứng nhận căn cước²)
Số: Nơi cấp:.....
Ngày cấp:..... Ngày hết hạn:.....

Thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ tương đương¹
Số: Cấp bởi:.....
Ngày cấp:..... Ngày hết hạn:.....

Thời hạn cư trú tại còn lại Việt Nam¹..... tháng Quốc tịch: Việt Nam Hoa Kỳ
 Khác:

Số giấy tờ tùy thân cũ (1):

Số giấy tờ tùy thân cũ (2):

Ngày sinh (dd/mm/yyyy):/...../..... Nơi sinh:

Số điện thoại di động: Tình trạng hôn nhân
 Độc thân Kết hôn Cư trú
 Ly hôn Khác Không cư trú

E-mail: Địa chỉ thường trú Địa chỉ nơi ở hiện tại
Số nhà: Số nhà:
Đường: Đường:

¹ Áp dụng cho người nước ngoài

² Áp dụng cho người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch
TTT/BM01A-TTD

Phường/xã:	Phường/xã:
Quận/Huyện:	Quận/Huyện:
Tỉnh/TP:	Tỉnh/TP:

Tình trạng sở hữu nhà ở <input type="checkbox"/> Chính chủ sở hữu <input type="checkbox"/> Sống với bố mẹ <input type="checkbox"/> Thuê <input type="checkbox"/> Khác.....	Nghề nghiệp <input type="checkbox"/> Công chức <input type="checkbox"/> Tự doanh <input type="checkbox"/> Nhân viên văn phòng <input type="checkbox"/> Khác:	Trình độ học vấn <input type="checkbox"/> Trung học <input type="checkbox"/> Trung cấp <input type="checkbox"/> Cao đẳng/Đại học <input type="checkbox"/> Sau đại học <input type="checkbox"/> Khác:
---	---	--

Là người nhận ủy thác của ủy thác nước ngoài: Có Không
 Nếu chọn “Có” vui lòng cung cấp thêm thông tin theo quy định của OCB.

Thông tin cho Khách hàng Đa Quốc tịch

Mã số thuế:

Đa quốc tịch <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Không quốc tịch	Quốc tịch thứ hai Số: Nơi cấp: Ngày cấp: Ngày hết hạn:	Quốc tịch thứ ba Số: Nơi cấp: Ngày cấp: Ngày hết hạn:
	Địa chỉ cư trú ở nước ngoài Số nhà: Đường: Phường/xã: Quận/Huyện: Tỉnh/TP:	Địa chỉ cư trú ở nước ngoài Số nhà: Đường: Phường/xã: Quận/Huyện: Tỉnh/TP:

II. THÔNG TIN TÀI CHÍNH

1. Thông tin nghề nghiệp, thu nhập

Tên tổ chức nơi đang làm việc:

Loại hình doanh nghiệp: <input type="checkbox"/> Cơ quan hành chính, sự nghiệp	<input type="checkbox"/> Công ty TNHH <input type="checkbox"/> Công ty Cổ phần	<input type="checkbox"/> Công ty hợp danh <input type="checkbox"/> Khác:
Lĩnh vực hoạt động: <input type="checkbox"/> Công an, hành chính, sự nghiệp <input type="checkbox"/> Giáo dục <input type="checkbox"/> Y tế <input type="checkbox"/> Nông nghiệp <input type="checkbox"/> Sản xuất	<input type="checkbox"/> Điện tử <input type="checkbox"/> Công nghệ thông tin <input type="checkbox"/> Nghệ thuật <input type="checkbox"/> Nhà hàng, Khách sạn <input type="checkbox"/> Vận tải kho bãi	<input type="checkbox"/> Bảo hiểm <input type="checkbox"/> Tài chính, Chứng khoán <input type="checkbox"/> Ngân hàng <input type="checkbox"/> Bất động sản <input type="checkbox"/> Marketing, Tổ chức sự kiện

<input type="checkbox"/> Xây dựng	<input type="checkbox"/> Du lịch, Tư vấn	<input type="checkbox"/> Khác:.....
Địa chỉ làm việc	Phòng ban:	Điện thoại công ty
Số nhà:	Chức vụ:	Số máy lẻ
Đường:	Thời gian công tác:	Loại hợp đồng lao động
Phường/xã: Năm	<input type="checkbox"/> Xác định thời hạn
Quận/Huyện: Tháng	<input type="checkbox"/> Không xác định thời hạn
Tỉnh/TP:		<input type="checkbox"/> Khác:

Hình thức nhận thu nhập hàng tháng:

Tiền mặt Qua tài khoản OCB Qua tài khoản ngân hàng khác:

(i) Lương:VND (ii) Phụ cấp: VND

(iii) Thu nhập khác:

Cho thuê Bất động sản:VND Thu nhập từ kinh doanh:..... VND

Cho thuê Phương tiện vận tải:VND Thu nhập từ nguồn khác:..... VND

2. Chi phí sinh hoạt và cấp dưỡng hàng tháng

Chi phí sinh hoạt:VND Số người nuôi dưỡng:

Chi phí cấp dưỡng:VND Mỗi quan hệ:

3. Thông tin quan hệ tín dụng tại các Tổ chức tín dụng khác

Tiêu chí	Tên Ngân hàng	Hạn mức (VND)	Thời hạn	Số tiền thanh toán hàng tháng (VND)
Khoản vay <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không				
Thẻ Tín dụng <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không				

III. THÔNG TIN CÁ NHÂN CÓ LIÊN QUAN ĐẾN KHÁCH HÀNG

1. Thông tin người hôn phối (trường hợp đã kết hôn)

Họ và tên : Điện thoại di động:

Số giấy tờ tùy thân:

2. Thông tin người tham chiếu/ liên hệ khẩn cấp

Họ và tên:
Giới tính : Nam Nữ
Số điện thoại:

Mối quan hệ:
 Đồng nghiệp
 Bạn bè Người thân

B. ĐĂNG KÝ MỞ VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG, TÀI KHOẢN THANH TOÁN, THẺ GHI NỢ VÀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ

I. MỞ VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG (bắt buộc điền thông tin)

1. Hạn mức tín dụng

Hạn mức tín dụng đề nghị³:.....triệu VND

Hình thức bảo đảm: Không có tài sản bảo đảm Có tài sản bảo đảm

Loại tài sản bảo đảm: Thẻ tiết kiệm Khác

Chi tiết tài sản bảo đảm:

2. Loại Thẻ tín dụng

Không cần điền hạn mức của từng loại thẻ nếu cùng hạn mức tín dụng đề nghị tại Mục 1 nêu trên.

2.1. Thẻ đa năng (Tích hợp Thẻ tín dụng và ghi nợ):

Mastercard World Hạn mức: triệu VND

Tài khoản thanh toán (TKTT) liên kết với thẻ đa năng:

Đã có TKTT tại OCB, đề nghị OCB liên kết Thẻ của Tôi với TKTT số:

Chưa có TKTT, đề nghị OCB mở TKTT cho Tôi theo thông tin tại mục II. và liên kết thẻ của tôi với TKTT này.

2.2. Thẻ tín dụng

Mastercard Priority Hạn mức:..... triệu VND

BamBoo Airways Mastercard Platinum Hạn mức:..... triệu VND

Installment Mastercard Platinum Hạn mức:..... triệu VND

Doctor Mastercard Platinum Hạn mức:..... triệu VND

Mastercard Platinum Hạn mức:..... triệu VND

Mastercard Lifestyle Hạn mức:..... triệu VND

OCB JCB Platinum Hạn mức:..... triệu VND

OCB JCB Gold Hạn mức:..... triệu VND

OCB Natural Credit Hạn mức:..... triệu VND

Khác Hạn mức:..... triệu VND

3. Thông tin đăng ký thẻ phụ

(Trường hợp Quý khách đăng ký phát hành thẻ phụ, vui lòng điền thông tin tại mục Thẻ phụ thứ nhất, Thẻ phụ thứ hai)

³ Hạn mức tín dụng đề nghị trên 400 triệu đồng phải cung cấp thông tin bổ sung ở Phụ lục 01 của Giấy đề nghị này.

☐ Thẻ phụ thứ nhất

Họ và tên :										Giới tính : <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ										
Tên in trên thẻ																				
	Tên in trên thẻ theo GTTT. Nếu họ và tên trên GTTT vượt quá 21 ký tự (kể cả khoảng trắng), OCB sẽ viết tắt từng chữ lót từ trái qua phải tương ứng với Họ và tên đầy đủ trên GTTT.																			
Giấy tờ tùy thân (CMND/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu ⁴ /Giấy chứng nhận căn cước ⁵)	Số:										Nơi cấp:.....									
	Ngày cấp:.....										Ngày hết hạn:.....									
Thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ tương đương ⁴	Số:										Cấp bởi:									
	Ngày cấp:.....										Ngày hết hạn:.....									
Thời hạn cư trú tại còn lại Việt Nam ⁴ tháng										Quốc tịch: <input type="checkbox"/> Việt Nam <input type="checkbox"/> Hoa Kỳ <input type="checkbox"/> Khác:										
Ngày sinh (dd/mm/yyyy):/...../.....										Nơi sinh:										
Số điện thoại di động:.....										E-mail:										
Địa chỉ thường trú										Địa chỉ nơi ở hiện tại										
Số nhà:										Số nhà:										
Đường :										Đường:										
Phường/xã										Phường/xã:.....										
Quận/Huyện:										Quận/Huyện:.....										
Tỉnh/TP:										Tỉnh/TP:										

☐ Thẻ phụ thứ hai

Họ và tên:										Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ										
Tên in trên thẻ																				
	Tên in trên thẻ theo GTTT. Nếu họ và tên trên GTTT vượt quá 21 ký tự (kể cả khoảng trắng), OCB sẽ viết tắt từng chữ lót từ trái qua phải tương ứng với Họ và tên đầy đủ trên GTTT.																			
Giấy tờ tùy thân (CMND/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu ⁴ /Giấy chứng nhận căn cước ⁵)	Số:										Nơi cấp:.....									
	Ngày cấp:.....										Ngày hết hạn:.....									

⁴ Áp dụng cho người nước ngoài⁵ Áp dụng cho người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch

chiếu ⁶ /Giấy chứng nhận căn cước ⁷)		
Thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ tương đương ⁶	Số:.....	Cấp bởi:
	Ngày cấp:.....	Ngày hết hạn:.....
Thời hạn cư trú tại còn lại Việt Nam ⁶tháng	Quốc tịch: <input type="checkbox"/> Việt Nam <input type="checkbox"/> Hoa Kỳ <input type="checkbox"/> Khác:.....	
Ngày sinh (dd/mm/yyyy):/...../.....	Nơi sinh:.....	
Số điện thoại di động:.....	E-mail:.....	
Địa chỉ thường trú	Địa chỉ nơi ở hiện tại	
Số nhà:	Số nhà:	
Đường :	Đường:	
Phường/xã	Phường/xã:	
Quận/Huyện:	Quận/Huyện:	
Tỉnh/TP:	Tỉnh/TP:	

4. Mục đích sử dụng thẻ tín dụng

Tôi/Chúng tôi đề nghị OCB cấp Thẻ tín dụng cho mục đích phục vụ nhu cầu đời sống.

5. Đăng ký dịch vụ giao Thẻ tín dụng / PIN (bắt buộc)

5.1. Tôi/Chúng tôi chấp thuận và không có bất kỳ khiếu nại nào liên quan đến cách thức chuyển giao Thẻ của OCB cho **Tôi/Chúng tôi** theo địa chỉ sau:

(Đối với mỗi Thẻ, Quý khách chỉ chọn 01 địa chỉ và không được thay đổi/ tẩy xóa thông tin)

Thẻ chính: Nơi thường trú Nơi ở hiện tại Nơi làm việc hiện tại

Thẻ phụ 1: Nơi thường trú Nơi ở hiện tại

Thẻ phụ 2: Nơi thường trú Nơi ở hiện tại

5.2. Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng OCB mặc định tính năng **Đặt ePIN** (tạo và thay đổi PIN điện tử) trên ứng dụng OCB OMNI cho tất cả Thẻ tín dụng và Thẻ ghi nợ của **Tôi/Chúng tôi**, bao gồm Thẻ chính và Thẻ phụ (nếu có đăng ký phát hành Thẻ phụ).

6. Đăng ký dịch vụ nhận Bảng Thông báo giao dịch Thẻ tín dụng (BTBGD)

Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng OCB mặc định gửi BTBGD miễn phí qua ứng dụng/website OCB OMNI và email **Tôi/Chúng tôi** đã cung cấp tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này.

7. Đăng ký dịch vụ thanh toán trích nợ tự động Thẻ tín dụng

⁶ Áp dụng cho người nước ngoài

⁷ Áp dụng cho người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch
TTT/BM01A-TTD

Tôi/Chúng tôi đề nghị OCB thực hiện thanh toán tự động các khoản nợ trên Thẻ tín dụng của Tôi/Chúng tôi bằng cách ghi nợ vào Tài khoản của Tôi/Chúng tôi tại OCB như sau:

- Số tiền thanh toán tối thiểu trên BTBGD Thanh toán toàn bộ dư nợ

Tài khoản trích nợ tự động

- Số tài khoản.....
 Số tài khoản Tôi/Chúng tôi đăng ký mở tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này.

Bằng việc đăng ký này, nếu ghi nợ tự động không thể thực hiện được do Tài khoản chỉ định của **Tôi/Chúng tôi** không đủ số dư vào thời điểm OCB thực hiện ghi nợ tự động, **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng chỉ định ghi nợ tự động của kỳ thanh toán đó sẽ vô hiệu và **Tôi/Chúng tôi** vẫn có trách nhiệm thanh toán Thẻ tín dụng vào ngày đề nghị thanh toán bằng mọi hình thức khác.

7. Xác thực giao dịch Thẻ trực tuyến Quốc tế (3D Secure)

Tôi/Chúng tôi đồng ý sử dụng thông tin số điện thoại di động và/hoặc email do **Tôi/Chúng tôi** cung cấp trong Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này để đăng ký sử dụng Dịch vụ Xác thực giao dịch Thẻ quốc tế 3D Secure theo phương thức xác thực OTP SMS/ Email.

Tôi/Chúng tôi chấp thuận việc chấm dứt/ thay đổi dịch vụ sẽ do OCB quyết định hoặc theo quy định của pháp luật.

II. ĐỀ NGHỊ TĂNG HẠN MỨC THẺ TÍN DỤNG HIỆN HỮU

- | | | |
|---|----------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Tất cả các thẻ tín dụng (<i>Bao gồm thẻ phụ</i>) | Hạn mức: | triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Tất cả thẻ chính | Hạn mức: | triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Tất cả thẻ phụ | Hạn mức: | triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Chỉ thay đổi hạn mức của (các) thẻ tín dụng sau:
(<i>chỉ cung cấp 04 số cuối của thẻ</i>) | | |
| Thẻ: | Hạn mức: | triệu VND |
| Thẻ: | Hạn mức: | triệu VND |
| Thẻ: | Hạn mức: | triệu VND |
| Thẻ: | Hạn mức: | triệu VND |
| Thẻ: | Hạn mức: | triệu VND |

III. MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ^[2]

(Chỉ áp dụng trong trường hợp Khách hàng chưa có Tài khoản thanh toán tại OCB)

Tôi/Chúng tôi đề nghị OCB cung cấp Tài khoản thanh toán cho **Tôi/Chúng tôi** và đồng ý rằng OCB sẽ mặc định cung cấp cho **Tôi/Chúng tôi** các sản phẩm, dịch vụ sau:

<input type="checkbox"/> Gói TK Speed-up	<input type="checkbox"/> Gói TK OCB Invest	<input type="checkbox"/> Gói TK Invest-Pro	<input type="checkbox"/> Khác
- TKTT	- TKTT	- TKTT	-
- OCB OMNI Gold	- OCB OMNI Invest	- OCB OMNI Invest-Pro	-
- OCB SMS	- OCB SMS	- OCB SMS	-

Quý khách vui lòng chọn phương thức xác thực OCB OMNI

- SMS OTP Soft Token (OCB iOTP)

Số điện thoại di động nhận mã kích hoạt OCB iOTP/ SMS OTP:

Số điện thoại đăng ký dịch vụ tại ngân hàng là thông tin quan trọng, các chỉ thị giao dịch trên tài khoản của Quý khách sẽ được thực hiện thông qua số điện thoại/phương thức xác thực đăng ký tại OCB. Mật khẩu sẽ gửi qua tin nhắn SMS theo số điện thoại Quý khách đăng ký.

Địa chỉ email nhận user đăng nhập OCB OMNI: *theo địa chỉ email tại mục A.I*

Đăng ký SMS Banking qua số điện thoại di động: *theo số điện thoại di động tại mục A.I.*

Đăng ký Thông báo thay đổi số dư TKTT qua Email: *theo địa chỉ email tại mục A.I.*

Yêu cầu khác:

[2] Tôi/Chúng tôi đã đọc và đồng ý với Bộ điều kiện và điều khoản sử dụng OCB OMNI và Phương thức xác thực OCB iOTP (nếu có đăng ký) được đăng tải trên website của OCB.

IV. ĐĂNG KÝ MỞ VÀ SỬ DỤNG THẺ GHI NỢ

Cùng với việc mở tài khoản này, nếu **Tôi/Chúng tôi** đủ điều kiện theo quy định pháp luật Việt Nam và quy định OCB hiện hành, **Tôi/Chúng tôi** đề nghị Ngân hàng phát hành thẻ ghi nợ OCB như sau:

Loại thẻ:	<input type="checkbox"/> Thẻ ghi nợ quốc tế OCB JCB (*) <input type="checkbox"/> Thẻ ghi nợ quốc tế OCB MasterCard Passport <input type="checkbox"/> Thẻ ghi nợ nội địa Natural <input type="checkbox"/> Khác:
<i>(*) Trong trường hợp không chọn nội dung nào nêu trên, Quý khách đồng ý rằng thẻ phát hành được mặc định là thẻ ghi nợ quốc tế OCB JCB.</i>	

Tài khoản thanh toán liên kết với thẻ	<input type="checkbox"/> TK Tôi/Chúng tôi đăng ký mở tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này. <input type="checkbox"/> TK khác:
---------------------------------------	---

Địa chỉ nhận thẻ	Tôi/Chúng tôi chấp thuận và không có bất kỳ khiếu nại nào liên quan đến cách thức chuyển giao Thẻ của OCB cho Tôi/Chúng tôi theo địa chỉ cùng với địa chỉ nhận thẻ tín dụng.
------------------	--

Số điện thoại xác thực mua hàng trên Internet (Ecom) mặc định là số điện thoại Quý khách đăng ký nhận mã kích hoạt OCB iOTP/ SMS OTP tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG LIÊN QUAN ĐẾN TUÂN THỦ FATCA (bắt buộc kê khai nếu Quý khách chưa có Tài khoản thanh toán tại OCB hoặc Quý khách có thay đổi thông tin liên quan đến tuân thủ FATCA)

Quý khách vui lòng đánh dấu ✓ vào ô phù hợp

STT	Dấu hiệu Hoa Kỳ	Khách hàng		Người giám hộ/ Đại diện theo pháp luật	
		Có	Không	Có	Không
1.	Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) có thẻ xanh tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) thỏa điều kiện “Người nước ngoài cư trú” của Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	Có địa chỉ cư trú hoặc địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm địa chỉ hòm thư)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	Số điện thoại tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	Địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ hộ thư” tại Hoa Kỳ)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	Lệnh chuyển khoản thường xuyên vào tài khoản tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7.	Giấy ủy quyền cho một chủ thẻ có địa chỉ tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Quý khách là chủ thẻ Hoa Kỳ, vui lòng cung cấp bổ sung mẫu W9 bao gồm mã TIN:

Cung cấp

STT	Dấu hiệu Hoa Kỳ	Khách hàng		Người giám hộ/ Đại diện theo pháp luật	
		Có	Không	Có	Không

Không thể cung cấp.

Lý do:.....

Bằng việc xác nhận thông tin này, Quý khách hiểu rằng có trách nhiệm cung cấp các thông tin liên quan đến tuân thủ FATCA, việc không cung cấp mẫu W9 bao gồm mã TIN dẫn đến khách hàng không tuân thủ FATCA và có thể bị Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ phạt do việc không tuân thủ này.

“Chủ thẻ Hoa Kỳ” (*) có nghĩa là công dân Hoa Kỳ; cá nhân được cấp một thẻ xanh còn hiệu lực; hoặc một “Người nước ngoài cư trú” (định nghĩa đầy đủ của “Người nước ngoài cư trú” được quy định chi tiết trên trang thông tin điện tử của Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ (Internal Revenue Service, viết tắt là IRS) <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>.

C. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

- **Tôi/Chúng tôi** cam kết chịu trách nhiệm và đồng ý việc sử dụng Thẻ tín dụng theo cơ chế sử dụng chung Hạn mức tín dụng cấp cho Chủ Thẻ tín dụng cá nhân đối với (các) Thẻ được cấp theo yêu cầu tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này và (các) Thẻ hiện hữu của Tôi/Chúng tôi.
- **Tôi/Chúng tôi** cam kết có năng lực hành vi dân sự đầy đủ và không bị Tòa án tuyên bố bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi tại thời điểm ký kết Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này.
- **Tôi/Chúng tôi** hiểu rằng việc điền đầy đủ các thông tin trên Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này không đồng nghĩa với việc OCB chấp thuận cấp hạn mức, phát hành thẻ và/hoặc cung cấp các dịch vụ liên quan đến Thẻ tín dụng theo Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này và OCB không có trách nhiệm trả lại bất kỳ hồ sơ nào cho **Tôi/Chúng tôi**.
- Trường hợp không thỏa điều kiện để cấp Hạn mức tín dụng và/hoặc phát hành loại Thẻ tín dụng như yêu cầu của **Tôi/Chúng tôi** tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng này, **Tôi/Chúng tôi** đồng ý với Hạn mức tín dụng được cấp và/hoặc loại thẻ do OCB quyết định phát hành.
- **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng các chi tiết thông tin được **Tôi/Chúng tôi** cung cấp nêu trên và tài liệu cung cấp cho OCB là đúng sự thật, hợp pháp, chính xác và cập nhật. OCB có toàn quyền xác minh/ thẩm định các thông tin liên quan và yêu cầu Tôi/Chúng tôi cung cấp bổ sung hồ sơ/thông tin theo quy định của OCB.
- Trên cơ sở hiểu rõ quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định pháp luật, không phụ thuộc vào kết quả phê duyệt đồng ý hoặc từ chối cấp thẻ, tài khoản thanh toán và các dịch vụ kèm theo, **Tôi/Chúng tôi** hoàn toàn tự nguyện, hiểu rõ và đồng ý cho phép OCB thực hiện việc xử lý các dữ liệu cá nhân mà **Tôi/Chúng tôi** đã cung cấp cho các mục đích và các điều khoản và điều kiện mà OCB đã quy định cụ thể trong Thông báo xử lý dữ liệu cá nhân được đăng tải tại địa chỉ <https://ocb.com.vn/vi/tin-tuc-su-kien/tin-tuc/thong-bao-xu-ly-du-lieu-ca-nhan> (có thể truy cập bằng cách quét mã QR dưới đây) và được sửa đổi bổ sung tùy từng thời điểm, bao gồm, nhưng không giới hạn bởi:



- ☑ Cho phép OCB được sử dụng, xử lý thông tin về giao dịch, thông tin về việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ của **Tôi/Chúng tôi** (bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm) tại Bên thứ ba⁸ do Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp.

⁸ Bên thứ ba bao gồm và không giới hạn các cá nhân, tổ chức theo danh sách được đăng tải tại địa chỉ <https://www.ocb.com.vn/vi/tin-tuc-su-kien/tin-tuc/danh-sach-ben-thu-3-hop-tac-voi-ocb-ve-xu-ly-du-lieu-cac-nhan> (có thể truy cập bằng cách quét mã QR bên cạnh)



- ☑ Ủy quyền cho OCB thay mặt **Tôi/Chúng tôi** thực hiện các thủ tục liên quan tới xử lý dữ liệu cá nhân của **Tôi/Chúng tôi** với các bên có liên quan (bao gồm cả Bên thứ ba nêu trên) mà OCB đánh giá là cần thiết để phục vụ cho việc xem xét, thẩm định, cấp hạn mức thẻ; và để OCB thu hồi khoản vay này. Thời hạn ủy quyền cho đến khi **Tôi/Chúng tôi** có văn bản xác nhận khác (không bị giới hạn ủy quyền 01 năm theo quy định của Bộ luật Dân sự hiện hành).
- ☑ Khi được Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp thông tin của **Tôi/Chúng tôi**, OCB được xem như việc cung cấp này đã phù hợp với thỏa thuận giữa Bên thứ ba và **Tôi/Chúng tôi**. OCB không có nghĩa vụ phải xác minh thẩm quyền cung cấp thông tin nêu trên của Bên thứ ba/bên bất kỳ.
- ☑ Để OCB có quyền quyết định cung cấp thông tin giao dịch Thẻ cho Bên thứ ba, xử lý, cung cấp dịch vụ hỗ trợ hoạt động Thẻ (như dịch vụ in và gửi Sao kê hoặc các dịch vụ khác do OCB lựa chọn không trái quy định của pháp luật Việt Nam) hoặc Bên thứ ba hợp tác với OCB trong việc mở rộng và gia tăng thêm giá trị sử dụng Thẻ cho **Tôi/Chúng tôi** hoặc cơ quan công an, Ngân hàng Nhà nước để điều tra về giao dịch theo quy định của Pháp luật Việt Nam.
- ☑ Đồng ý và cho phép OCB cung cấp thông tin liên quan đến **Tôi/Chúng tôi** và Giấy đề nghị này cho Bên thứ ba để OCB thực hiện các hoạt động thu hồi nợ, mua bán nợ, xử lý nợ; để Bên thứ ba thực hiện kiểm toán, tư vấn, thông tin tín dụng mà không cần thông báo cho **Tôi/Chúng tôi** về việc này. Để làm rõ, **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng Bên thứ ba tiếp nhận thông tin của **Tôi/Chúng tôi** và Giấy đề nghị này để OCB thực hiện các hoạt động thu hồi nợ, mua bán nợ, xử lý nợ và được phép cung cấp thông tin này cho bất kỳ cá nhân, tổ chức để thực hiện các hoạt động liên quan.
- ☑ Đồng ý và cho phép OCB cung cấp thông tin liên quan đến **Tôi/Chúng tôi** và Giấy đề nghị này cho Bên thứ ba là các cá nhân, tổ chức có chức năng nhằm mục đích thực hiện các hoạt động cung cấp, giới thiệu, hỗ trợ cho Chủ thẻ về các thông tin liên quan đến sản phẩm, dịch vụ của OCB mà không cần thông báo cho **Tôi/Chúng tôi** về việc này.
- ☑ Trong trường hợp phát hành Thẻ tín dụng liên kết, **Tôi/Chúng tôi** đồng ý cho OCB cung cấp thông tin của **Tôi/Chúng tôi** (bao gồm nhưng không giới hạn bởi thông tin cá nhân, thông tin phát hành Thẻ, thông tin Giao dịch thẻ của **Tôi/Chúng tôi** ...) cho Đối tác để phục vụ cho việc cung cấp giá trị gia tăng cho Chủ thẻ trong chương trình của Đối tác.
- ☑ **Tôi/Chúng tôi** xác nhận và đồng ý để OCB: Thu thập, sử dụng, cung cấp cho Bên thứ ba tất cả các thông tin liên quan đến **Tôi/Chúng tôi** nhằm mục đích (i) cung cấp, tra cứu và sử dụng các thông tin từ Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam và các công ty thông tin tín dụng; (ii) phục vụ công tác đánh giá, phân tích, kiểm soát rủi ro; (iii) cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iv) xử lý dữ liệu để phục vụ việc chấm điểm, xác thực, thẩm định để ra quyết định phê duyệt, thu hồi nợ của OCB và (v) các mục đích khác không trái với quy định của pháp luật.
- ☑ **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng: bằng việc cung cấp Dữ liệu cá nhân của Người Liên Quan/người thứ ba khác cho OCB, **Tôi/Chúng tôi** cam đảm và bảo đảm với OCB rằng **Tôi/Chúng tôi** đã có được sự đồng ý và sự ủy quyền hợp pháp của Người Liên Quan/người thứ ba khác cho việc Xử lý dữ liệu cá nhân theo Thông báo Xử lý dữ liệu cá nhân.
- **Tôi/Chúng tôi** cam kết sử dụng Tài Khoản, Thẻ cho mục đích đã nêu và OCB có quyền ngừng cung cấp dịch vụ ngân hàng cho **Tôi/Chúng tôi** nếu OCB nhận thấy Tài Khoản, Thẻ của **Tôi/Chúng tôi** đã được sử dụng cho mục đích kinh doanh hoặc mục đích khác với mục đích đã nêu hoặc mục đích không được phép thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành, của OCB hay các hiệp ước, cam kết quốc tế mà OCB phải tuân thủ.

- **Tôi/Chúng tôi** cam kết trong trường hợp có bất kỳ sự kiện thay đổi làm các thông tin liên quan đến mục đích tuân thủ FATCA không còn chính xác, hoặc phát sinh bất kỳ thay đổi nào so với các thông tin **Tôi/Chúng tôi** đã cung cấp cho OCB tại Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này và các thỏa thuận, văn bản khác, **Tôi/Chúng tôi** sẽ thông báo cho OCB trong vòng 30 ngày và cung cấp các thông tin và chứng từ mới thay thế trong vòng 90 ngày kể từ khi có sự thay đổi. **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng OCB hoàn toàn không chịu trách nhiệm về bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện, thiệt hại, yêu cầu bồi thường hoặc rủi ro phát sinh do Tôi/Chúng tôi không thông báo những thay đổi nói trên;
- **Tôi/Chúng tôi** đồng ý tuân thủ các quy định của Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với Tài khoản Hoa Kỳ ở nước ngoài (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là FATCA) khi **Tôi/Chúng tôi** mở một tài khoản tại OCB. **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng OCB được quyền thực hiện mọi thủ tục cần thiết để tuân thủ với những yêu cầu của FATCA, bao gồm nghĩa vụ báo cáo thông tin liên quan đến tài khoản của **Tôi/Chúng tôi** theo quy định Đạo luật FATCA cho Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ, trên cơ sở được sự cho phép của Chính phủ Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Nếu **Tôi/Chúng tôi** không tuân thủ với những yêu cầu của FATCA nêu trên hoặc OCB có nghĩa vụ phải tuân thủ với quy định của Pháp luật, **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng OCB (hoặc bất kỳ Công ty có liên quan hoặc Bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho OCB) có thể khấu trừ thuế trên bất kỳ khoản thanh toán thuộc phạm vi khấu trừ đến tài khoản của **Tôi/Chúng tôi** theo quy định FATCA;
- **Tôi/Chúng tôi** xác nhận và đồng ý rằng tất cả các chứng cứ liên quan đến Thỏa thuận hay dẫn chiếu đến nó như một phụ lục, điều chỉnh, ghi âm, lời thoại, thư điện tử, băng ghi âm (bao gồm các thông báo điện tử, tin nhắn thoại được ghi âm) sẽ là một phần không tách rời của Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này.
- **Tôi/Chúng tôi** đồng ý nhận các thông tin, thông báo, hướng dẫn, quảng cáo liên quan đến sản phẩm từ OCB theo thông tin cá nhân của **Tôi/Chúng tôi** đã đăng ký tại Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này.
- **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng chữ ký dưới đây của **Tôi/Chúng tôi** cũng là chữ ký mẫu mà OCB sẽ sử dụng để kiểm tra tính xác thực của các chỉ thị do **Tôi/Chúng tôi** gửi đến OCB.
- Bằng việc ký tên vào Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này, **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ toàn bộ nội dung đã được đăng tải trên website: www.ocb.com.vn, bao gồm: Thỏa thuận Mở, Quản lý và Sử Dụng Tài khoản Thanh Toán (sau đây gọi tắt là “Thỏa Thuận”); Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng Thẻ Tín dụng OCB dành cho khách hàng cá nhân, Điều khoản và Điều kiện sử dụng thẻ tín dụng OCB Installment MasterCard Platinum dành cho khách hàng cá nhân (trong trường hợp đề nghị phát hành thẻ OCB Installment MasterCard Platinum), Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ OCB; Điều khoản và điều kiện sử dụng OCB OMNI và Phương thức xác thực OCB iOTP - nếu có đăng ký (sau đây gọi tắt là “Các Điều khoản và Điều kiện”); Các biểu phí của OCB, Thư chào mừng, Bảng thông báo giao dịch và các điều khoản và điều kiện khác có liên quan đến các dịch vụ mà **Tôi/Chúng tôi** đã đăng ký sử dụng tại Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này. Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng Thỏa Thuận, các Điều khoản và Điều kiện, các Biểu phí của OCB và các văn bản sửa đổi, điều chỉnh tại từng thời điểm cùng với “Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở, sử dụng Thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và đăng ký dịch vụ” cấu thành nên một Hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa **Tôi/Chúng tôi** và OCB, có hiệu lực kể từ ngày OCB chấp thuận cấp tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ được quy định tại Mục D - Phần dành cho Đơn vị tiếp nhận hồ sơ.
- Thỏa thuận, Các Điều khoản và Điều kiện, Các biểu phí của OCB từng thời điểm được công bố công khai trên website chính thức của OCB; hoặc khi khách hàng có yêu cầu, sẽ được cung cấp miễn phí tại bất kỳ chi nhánh hoặc phòng giao dịch nào của OCB; hoặc dưới các hình thức khác.

- **Tôi/Chúng tôi** cam kết chịu trách nhiệm đối với các giao dịch phát sinh liên quan đến việc quản lý, sử dụng Tài khoản thanh toán, Thẻ tín dụng, Thẻ ghi nợ và các dịch vụ mà **Tôi/Chúng tôi** được cấp.

.....Ngày...../...../.....
Chủ tài khoản kiêm Chủ Thẻ chính

Chữ ký lần 1
(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2
(Ký và ghi rõ họ tên)

.....Ngày...../...../.....
Chủ thẻ phụ thứ nhất/

.....Ngày...../...../.....
Chủ thẻ phụ thứ hai/

Chữ ký lần 1
(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2
(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 1
(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2
(Ký và ghi rõ họ tên)

Dự kiến thời gian phù hợp để OCB có thể liên hệ với Anh/Chị tại nơi làm việc

Các buổi sáng trong tuần (8h00 – 12h00)

Các buổi chiều trong tuần (13h00 – 15h00)

Thời gian cụ thể khác phù hợp với Anh/Chị:

D. PHẦN DÀNH CHO ĐƠN VỊ TIẾP NHẬN HỒ SƠ

Số hợp đồng: Ngày hợp đồng:

Mã CN/ PGD.....Tên CN/ PGD:.....

Không đồng ý mở tài khoản thanh toán

Lý do:

Đồng ý mở tài khoản thanh toán.....

Ngày hiệu lực tài khoản/...../.....

VND: USD:.....

Khác/Other:.....

Mã số CIF Chủ Thẻ chính

.....

CIF Chủ thẻ phụ 1.:

.....

CIF Chủ thẻ phụ 2.:

.....

Mã khuyến mãi:.....

Tên người giới thiệu/ CTV (nếu có): Mã người giới thiệu/CTV.....

Tên người tiếp nhận hồ sơ: Sale ID:

Ngày ký: ___/___/___

Cán bộ xác nhận⁽³⁾

(Ký và ghi rõ Họ tên)

Ngày ký: ___/___/___

Giao dịch viên

(Ký và ghi rõ Họ tên)

Ngày ký: ___/___/___

Kiểm soát viên/TP. DVKH

(Ký và ghi rõ Họ tên)

Ngày ký: ___/___/___

Trưởng ĐVKD/Người được ủy quyền

(Ký và ghi rõ Họ tên)

⁽³⁾ Bằng việc ký vào Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này, Cán bộ xác nhận cam kết rằng mình đã chứng kiến chủ tài khoản kiêm Chủ thẻ và (các) Chủ thẻ phụ (nếu có) ký vào Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này, hoặc đã tự mình xác minh chữ ký trên Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này là chữ ký thật của họ. Cán bộ xác nhận và Người phê duyệt chịu trách nhiệm về tính xác thực của các mẫu chữ ký trên Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng này.

PHỤ LỤC 01

THÔNG TIN NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA CHỦ THẺ CHÍNH VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

(Áp dụng đối với hạn mức đề nghị trên 400 triệu VND)

Kèm theo Đề nghị kèm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và đăng ký dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân số.....ngày

I. THÔNG TIN CÁ NHÂN/TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN⁹

	Phân loại người có liên quan của Chủ thẻ chính (Khách hàng)	Tên tổ chức/ cá nhân	Mã số thuế/ Số ĐKKD/ Mã số DN (với tổ chức) CMND/CCCD/CC/Hộ chiếu (với cá nhân)¹⁰	Địa chỉ trụ sở chính (với tổ chức) Địa chỉ cư trú (với cá nhân)	Mối quan hệ¹¹
a)	Công ty con mà Khách hàng là người quản lý ¹² , kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ ¹³ hoặc của tổ chức tín dụng; Công ty con mà Khách hàng có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, kiểm soát viên, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng;				
b)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng là người quản lý, kiểm soát				

⁹ : Người có liên quan là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với Khách hàng theo Khoản 24, Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng 2024.

¹⁰ Quốc tịch Việt Nam ghi thông tin CMND/CCCD/CC; người nước ngoài ghi thông tin Quốc tịch, số Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp.

¹¹ Ghi tỷ lệ góp vốn, quan hệ điều hành, kiểm soát, quan hệ khác,...

¹² Người quản lý doanh nghiệp là người quản lý doanh nghiệp tư nhân và người quản lý công ty, bao gồm chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ công ty.

¹³ Một công ty được coi là công ty mẹ của công ty khác nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông của công ty đó; (ii) Có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp quyết định bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc của công ty đó; (iii) Có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó.

	viên, thành viên Ban kiểm soát;				
c)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên;				
d)	Cá nhân có mối quan hệ gia đình ¹⁴ với khách hàng và đang có quan hệ tín dụng với OCB;				
e)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng có mối quan hệ gia đình ¹⁴ với người giữ chức vụ quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc Tổ chức tín dụng đó;				
f)	Tổ chức, cá nhân quy định tại điểm a, b, c, d, e ủy quyền khách hàng đại diện phần vốn góp; Cá nhân được khách hàng ủy quyền đại diện phần vốn góp; Cá nhân cùng với khách hàng được một tổ chức ủy quyền đại diện phần vốn góp tại một tổ chức khác;				

II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN KHẢ THI TỪ KHOẢN CẤP TÍN DỤNG

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Hàng hóa và dịch vụ thiết yếu | <input type="checkbox"/> Nội thất, thiết bị gia dụng, công nghệ | <input type="checkbox"/> Giải trí và du lịch |
| <input type="checkbox"/> Giáo dục | <input type="checkbox"/> Chăm sóc sức khỏe, làm đẹp | <input type="checkbox"/> Tiêu dùng khác..... |

¹⁴ Bao gồm vợ/chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột.